

© Карпов Э. С., 2016,
доцент кафедры правового обеспечения государственного
и муниципального управления, канд. юрид. наук,
Владимирский филиал РАНХиГС

© Воронов С. А., 2016,
студент 2-го курса факультета права,
Владимирский филиал РАНХиГС

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ ИЛИ БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ

Аннотация: в данной статье рассматриваются вопросы преимущества банковского вклада или банковской карты как средств сохранения и приумножения сбережений граждан. Дается сравнительная характеристика данных видов депонирования денежных средств физических лиц. Более детально рассматривается такой вид инвестирования, как доходные банковские карты.

Ключевые слова: банковская карта, банк, вклад.

Abstract: This article discusses the advantages of a bank deposit or a credit card as a means of conservation and enhancement of citizens' savings. The comparative characteristic of these types of deposit funds of individuals. More detail is considered a type of investment as a profitable bank cards.

Keywords: bank card, bank, deposit.

Привлеченные средства составляют основную часть (иногда до 90 %) средств, за счет которых функционируют банки. В связи с этим для банка проблема формирования ресурсов имеет более важное значение, чем для любого другого хозяйствующего субъекта. Это обстоятельство порождает между банками конкурентную борьбу за клиентов. В условиях макроэкономической нестабильности коммерческие банки направляют большие усилия на поддержание ликвидности и объемов собственного и оборотного капитала. Как следствие банки пытаются привлечь денежные средства клиентов, ища всё новые и новые способы.

Этот вопрос стал особенно острым в конце 2014 года, когда ключевая ставка была повышена до 17 % годовых, а многие банки испытывали кризис ликвидности. Тогда банкам пришлось существенно повысить ставки по вкладам для привлечения новых ресурсов.

Но обычными предложениями по вкладам клиентов уже не удивить, необходимо сделать упор на что-то более интересное. И достойная альтернатива банковским вкладам на сегодняшний день найдена – всё больше банков теперь предлагают такой банковский продукт как доходные карты. Доходная карта – это банковская карта, по которой происходит начисление процентов на остаток средств по счету. Номинальные ставки по таким картам сегодня достигают 10-14 % годовых [1].

В чем же разница между классическим банковским вкладом и доходной картой?

Ключевое отличие доходной карты от вклада заключается в мобильности денежных средств. Доходная карта является альтернативой краткосрочному вкладу (или вкладу до востребования), но при этом по доходной карте процент будет во многих банках выше, чем по депозитам с аналогичными условиями. Особенно полезно это будет для людей, которые активно пользуются денежными средствами, но при этом хотят, чтобы невостребованные на текущий день суммы работали, а не просто хранились на

банковской карте. Преимущество доходной карты заключается ещё и в удобстве использования 24 часа 7 дней в неделю. В любое удобное время клиент может воспользоваться своими денежными средствами, и для этого ему не нужно будет обращаться в банк, ждать в очереди, закрывать вклад, теряя проценты при досрочном расторжении договора. Клиент может обнулить свою карту, а когда у него вновь появятся денежные средства, пополнить доходную карту и продолжить накопление процентов. При этом не возникает необходимости снова обращаться в банк для открытия нового вклада.

Схемы расчета процентов по карте у разных банков могут кардинально отличаться. Одни банки начисляют процент на средний остаток средств по счету за месяц (для этого остаток на конец каждого дня суммируется и делится на количество дней в месяце), другие начисляют проценты на сумму минимального остатка, который в течение последнего месяца имелся на счете клиента. Во многих банках существует также следующее правило: начисление процентов за месяц не происходит, если за этот период был хотя бы один день, когда остаток денежных средств на счете опускался ниже строго определенного уровня (например, 10 000 рублей) [2].

Одно из основных назначений пластиковой карты – это покупки и иные расчеты. Чтобы стимулировать клиентов не просто снимать зарплату раз в месяц, а именно рассчитываться пластиковой картой за покупки, некоторые банки устанавливают ограничения на минимальный оборот средств по карте. Например, владельцы карты «Tinkoff Black» могут получить доход в 14 % только при наличии хотя бы одной операции покупки за месяц. В иных случаях на остаток средств начисляется только 4 %.

Но всё-таки доходная пластиковая карта удобна (как банку, так и клиенту) для краткосрочного хранения небольших сумм. Поэтому некоторые банки идут ещё на одну хитрость – на слишком крупные суммы устанавливается гораздо меньший процент. Это стимулирует клиента перечислять крупные невостребованные им суммы во вклады.

Безусловно, величина процента зависит и от статуса пластиковой карты. Самый большой процент обычно начисляется банками по картам класса Platinum, но для этих карт установлены очень высокие лимиты и комиссии. Немного меньший процент начисляется обычно по картам класса Gold. А карты MasterCard Standard и Visa Classic традиционно являются доступными для большой массы населения со средним уровнем дохода, и процент по ним соответственно составляет немного меньшую величину.

Доходные карты удобно использовать, например, как зарплатные. Тогда на эту карту ежемесячно перечисляются денежные средства (зарплата, пенсии, пособия), и клиент может ими распоряжаться по своему желанию. А на денежные средства, которые остаются на карте невостребованными, начисляется процент.

Кроме прочих достоинств стоит отметить отсутствие таможенных проблем с ввозом/вывозом наличных денежных средств при выезде за границу, а также специальные предложения и скидки от партнеров банка (так называемый cash-back на покупки в определенных ресторанах, магазинах, АЗС и т.д.) [3].

При всех прочих достоинствах у доходных карт существуют и некоторые риски. Во-первых, при выборе пластиковой карты клиент должен обращать внимание не только на высокий процент, но и на финансовое состояние банка, чтобы не потерять свои денежные средства. Кроме того, стоит обратить внимание, включен ли выбранный банк в систему страхования вкладов. Счета по пластиковым картам клиентов попадают под систему страхования вкладов, и в случае банкротства банка клиент сможет получить страховое возмещение в размере не более 1 400 000 рублей по всем счетам в одном банке.

Во-вторых, необходимо помнить, что доходность по таким картам не гарантирована. В договоре классического банковского вклада обязательно прописывается фиксированный процент, начисляемый банком. В отличие от вклада, процент по доходной карте может быть пересмотрен банком в любой момент в одностороннем порядке.

В-третьих, при выборе пластиковой карты клиенту необходимо обращать внимание на всевозможные комиссии на пополнение/снятие денежных средств в собственных и сторонних банкоматах, на размер сети собственных банкоматов, на услугу sms-информирования, на стоимость выпуска и обслуживания карты и прочее. Зачастую номинально высокий процент по карте с трудом перекрывает стоимость sms-информирования и прочих комиссий.

Ну и, конечно же, не стоит забывать про всяческие способы мошенничества и кражи средств со счетов пластиковых карт, особенно в сети «Интернет».

Таким образом, подводя итог, отметим, что доходные карты являются, без сомнения, интересным, относительно новым продуктом для населения, позволяющим клиенту самому решать, сколько средств и на какой срок он хочет положить на счет для начисления процентов. Но большую выгоду от доходных пластиковых карт получает скорее банк. А именно:

- 1) увеличение количества открытых пластиковых карт и операций по ним;
- 2) комиссии за выпуск и пользование картой, sms-оповещение и другие операции по картам;
- 3) приток клиентов, заинтересованных новым банковским продуктом;
- 4) увеличение общего перечня депозитных продуктов, предлагаемых банком, что позволит удовлетворить потребности даже самых требовательных клиентов;
- 5) увеличение оборотного капитала банка, что позволит избежать проблем с ликвидностью и использовать привлеченные средства с целью извлечения прибыли.

Список литературы

1. Рейтинг доходных пластиковых карт [Электронный ресурс]. URL: <http://youfrugal.ru>.
2. Информационный портал Банки.ру [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru>.
3. Всё о кредитах и пластиковых картах [Электронный ресурс]. URL: <http://www.credits.ru>.